



**GADAI MULIA**

**STANDARD OPERATING PROCEDURE  
(SOP)**

**OPEN CASHIER DAN CASH OPNAME**

**0002/GMJB.SOP/IX/2024**

Prosedur Operasional ini adalah milik dan hanya dipergunakan untuk  
kepentingan internal **GADAI MULIA**

Dilarang mengubah apapun tanpa izin tertulis

**GADAI MULIA**

|                 |   |                              |                    |   |                    |
|-----------------|---|------------------------------|--------------------|---|--------------------|
| Perihal         | : | Open Cashier Dan Cash Opname |                    |   |                    |
| Tanggal Terbaru | : | 11 September 2024            | Tanggal Sebelumnya | : | 20 Oktober 2023    |
| No SOP Terbaru  | : | 0002/GMJB.SOP/IX/2024        | No. SOP Sebelumnya | : | SOP.GMJB.2023.0011 |

## I. TUJUAN

1. Membantu outlet dalam memahami alur open cashier dan cash opname.
2. Sebagai panduan pelaksanaan kegiatan operasional.

## II. PENDAHULUAN

Semua petunjuk yang dituangkan dalam Prosedur Operasional ini merupakan sumber rujukan pemecahan masalah yang menyangkut tata kerja operasional sehingga terdapat keseragaman persepsi dan tindakan di antara para penyelenggara operasional Outlet. Kegunaan Buku Pedoman Operasional adalah sebagai berikut :

1. Merupakan sarana komunikasi dalam hal operasional Gadai Mulia
2. Sebagai acuan dalam melaksanakan kegiatan operasional
3. Memberikan persamaan persepsi dari kebijakan perusahaan dan istilah administratif dalam hal operasional
4. Sebagai sarana untuk menyempurnakan tata kerja secara terus menerus;
5. Sebagai sarana pengawasan intern dari pelaksanaan tata kerja
6. Mengurangi duplikasi pekerjaan yang tidak perlu;
7. Digunakan sebagai acuan dalam pendidikan dan pelatihan perusahaan baik di kelas maupun di lapangan.

## III. ISTILAH DAN PENGERTIAN

|                                      |   |  |
|--------------------------------------|---|--|
| Transaksi Gadai                      | : | adalah suatu hak yang diperoleh Perusahaan Pergadaian atas suatu barang bergerak, yang diserahkan kepadanya oleh nasabah atau oleh kuasanya, sebagai jaminan atas pinjamannya dan yang memberi wewenang kepada Perusahaan Pergadaian untuk mengambil pelunasan pinjaman dari barang itu dengan mendahului kreditur-kreditur lain, dengan pengecualian biaya untuk melelang atau menjual barang tersebut dan biaya untuk menyelamatkan barang tersebut yang dikeluarkan setelah barang itu diserahkan sebagai gadai, biaya-biaya mana harus didahulukan |
| Barang Jaminan                       | : | adalah setiap barang bergerak yang dijadikan jaminan oleh nasabah kepada Perusahaan Pergadaian   |
| Form Aplikasi Transaksi Gadai (FATG) | : | adalah formulir yang digunakan oleh nasabah untuk mengajukan permohonan transaksi gadai yang berisi data lengkap nasabah, hasil taksiran, serta deskripsi dari barang jaminan.   |
| Surat Bukti Gadai (SBG)              | : | adalah surat tanda bukti perjanjian pinjam meminjam uang dengan jaminan yang ditandatangani oleh Perusahaan Pergadaian dan nasabah.  |



|                 |   |                              |                    |   |                    |
|-----------------|---|------------------------------|--------------------|---|--------------------|
| Perihal         | : | Open Cashier Dan Cash Opname |                    |   |                    |
| Tanggal Terbaru | : | 11 September 2024            | Tanggal Sebelumnya | : | 20 Oktober 2023    |
| No SOP Terbaru  | : | 0002/GMJB.SOP/IX/2024        | No. SOP Sebelumnya | : | SOP.GMJB.2023.0011 |

|                                  |   |   |
|----------------------------------|---|---|
| Perjanjian Transaksi Gadai (PTG) | : | adalah perjanjian atas transaksi proses gadai antara pihak nasabah sebagai pemberi gadai dan Gadai Mulia sebagai penerima gadai, yang didalamnya memuat hak dan kewajiban masing-masing pihak. PTG tercantum pada lembar belakang SBG dan masih satu kesatuan dengan keseluruhan SBG. |
| Kepala Outlet                    | : | adalah Orang yang memegang kekuasaan tertinggi dalam suatu cabang dimana kepala outlet bertanggung jawab dalam menerapkan kebijakan yang telah dibuat, mengawasi operasi, pencapaian target dan memimpin orang-orang yang berada dibawah koordinasinya.                               |
| Penaksir                         | : | adalah orang yang memiliki sertifikat keahlian untuk melakukan penaksiran atas nilai Barang Jaminan dalam transaksi Gadai   |
| Dual Control                     | : | adalah prinsip melaksanakan prosedur dimana minimum ada dua orang yang terlibat dan menjalankan fungsi <i>maker</i> (pelaku) dan <i>checker</i> (pemeriksa)   |
| Uang Pinjaman (UP)               | : | adalah besarnya Uang Pinjaman yang disepakati oleh nasabah dan Gadai Mulia yang dihitung dari prosentase tertentu Nilai Taksiran  |
| Dual Custody                     | : | adalah sistem pelaksanaan kerja dimana proses penyimpanan dan pengambilan barang jaminan harus dilakukan oleh 2 orang yang ditunjuk.  |

## IV. KETENTUAN UMUM

### A. Open Cashier

1. PIC yang bertanggung jawab adalah kepala outlet.
2. Sebelum melakukan open cashier, kepala outlet dan penaksir wajib menghitung kembali uang kas outlet dengan menerapkan sistem dual control.
3. Proses pengambilan uang kas di dalam brankas wajib menerapkan sistem dual custody.
4. Kepala outlet harus mencocokkan saldo fisik dengan saldo pada sistem.
5. Melakukan open cashier pada sistem SOPIGA (Alur terlampir).

### B. Cash Opname

1. Penaksir dan kepala outlet wajib melakukan penghitungan kas dan petty cash setiap akhir hari
2. Penaksir dan kepala outlet wajib memastikan seluruh transaksi nasabah serta pengeluaran petty cash di SOPIGA telah diproses.
3. Jika terjadi selisih pada akhir hari maka menjadi tanggung jawab kepala outlet dan penaksir.
4. Pelaporan cash opname dilakukan pada SOPIGA (alur terlampir) dengan memasukkan jumlah uang (lembar/keping) sesuai nilai mata uangnya.

|                 |   |                              |                    |   |                    |
|-----------------|---|------------------------------|--------------------|---|--------------------|
| Perihal         | : | Open Cashier Dan Cash Opname |                    |   |                    |
| Tanggal Terbaru | : | 11 September 2024            | Tanggal Sebelumnya | : | 20 Oktober 2023    |
| No SOP Terbaru  | : | 0002/GMJB.SOP/IX/2024        | No. SOP Sebelumnya | : | SOP.GMJB.2023.0011 |

5. Sistem akan otomatis close cashier saat cabang melakukan cash opname.
6. Bila terjadi selisih kas, maka kepala outlet wajib menginformasikan pada kolom **alasan approve**.  
**Berikut contoh selisih kas : Pembelian token listrik sebesar Rp500.000 karena dalam proses reimburse.**
7. Outlet yang tidak melakukan cash opname, maka sistem akan otomatis close cashier setiap harinya pada pukul 23.00.
8. Outlet yang tidak melakukan cash opname di SOPIGA maka tidak dapat melakukan open cashier pada hari berikutnya. Outlet wajib email ke Finance, cc : Kadiv FAAT Sales Dept Head dan IT dengan melampirkan laporan cash opname manual serta alasan tidak membuat cash opname di SOPIGA.
9. IT akan melakukan open cashier jika proses open cashier telah disetujui Finance.
10. Outlet yang tidak menuliskan adanya selisih kas besar atau petty cash dan outlet yang tidak membuat laporan cash opname, maka outlet akan mendapatkan surat teguran dari kantor pusat.

**Ditetapkan di : Bogor**

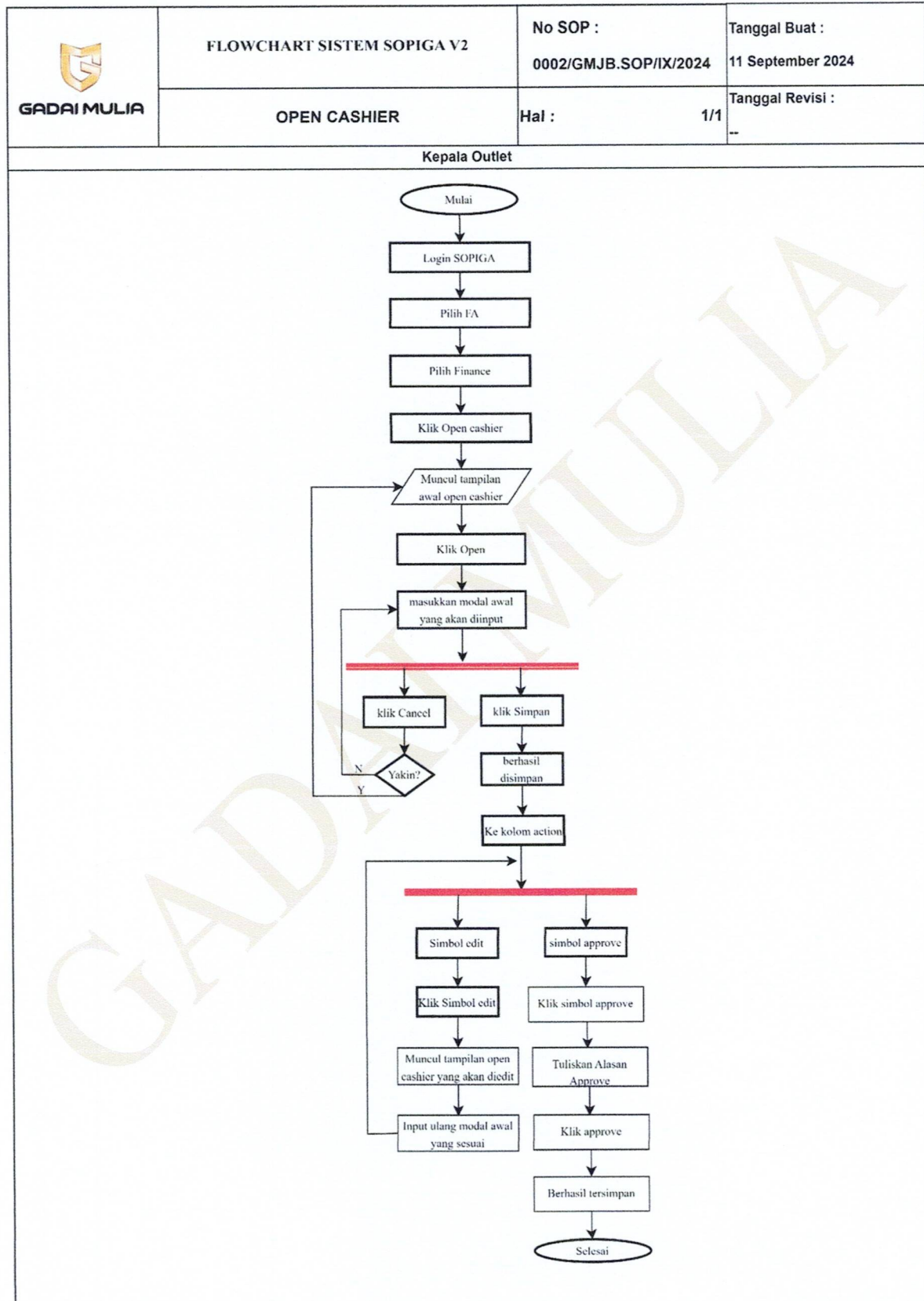
**PT. Gadai Sukses Aneka Mulia Jabar**



**Sukriadi**  
**Direktur**



|                 |   |                              |                    |   |                    |
|-----------------|---|------------------------------|--------------------|---|--------------------|
| Perihal         | : | Open Cashier Dan Cash Opname |                    |   |                    |
| Tanggal Terbaru | : | 11 September 2024            | Tanggal Sebelumnya | : | 20 Oktober 2023    |
| No SOP Terbaru  | : | 0002/GMJB.SOP/IX/2024        | No. SOP Sebelumnya | : | SOP.GMJB.2023.0011 |



|                 |   |                              |                    |   |                    |
|-----------------|---|------------------------------|--------------------|---|--------------------|
| Perihal         | : | Open Cashier Dan Cash Opname |                    |   |                    |
| Tanggal Terbaru | : | 11 September 2024            | Tanggal Sebelumnya | : | 20 Oktober 2023    |
| No SOP Terbaru  | : | 0002/GMJB.SOP/IX/2024        | No. SOP Sebelumnya | : | SOP.GMJB.2023.0011 |

